



www.visieplus.nl 077-8519744 06-24786916 info@visieplus.nl

Dienstverlening pensioen

Informatie over onze dienstverlening op het gebied van pensioen

Inhoud	
Inleiding	2
VisiePlus.....	3
Wie zijn wij?	3
Vakbekwaamheid en deskundigheid.....	3
Ons advies, uw oplossing: Maatwerk!.....	3
VisiePlus pensioenadvies	4
Onze visie op advies	4
Adviestraject / werkwijze	4
Overige arbeidsvoorwaarden	5
Onze adviesdiensten	6
Advies over de inhoud van uw pensioenregeling	6
Advies over het in te kopen pensioenproduct.....	6
Communicatie	7
Aanvraagtraject	7
Beheer	7
Vergoeding	8
Provisie.....	8
Samenvatting.....	8

Inleiding

Met een goede pensioenregeling biedt u uw medewerkers een belangrijke en waardevolle arbeidsvoorwaarde. De keuze voor een pensioenregeling is afhankelijk van uw wensen en visie op het gebied van arbeidsvoorwaarden en de specifieke omstandigheden in uw bedrijf. De uitvoering van een pensioenregeling is een dynamisch proces en heeft voortdurend aandacht nodig.

Naast de inhoudelijke aspecten die een pensioenregeling kent, zoals fiscale, juridische en actuariële aspecten, is gedegen kennis van de diverse markten, branches en verzekeringsproducten belangrijk om tot een weloverwogen keuze te komen. Wij zijn u daarbij graag behulpzaam.

In deze brochure gaan wij in op onze dienstverlening. Wij zetten in op een zo hoog mogelijke kwaliteit van onze dienstverlening waarbij wij uw belang centraal stellen.

Op de volgende pagina's treft u een overzicht aan van activiteiten die wij voor u kunnen uitvoeren met betrekking tot de begeleiding van uw pensioenregeling(en). Onze beloning kan worden overeengekomen op uren maal tarief of een vaste fee. De afspraken inzake begeleiding en beloning leggen wij vast in een dienstverleningsovereenkomst.

VisiePlus

Wie zijn wij?

VisiePlus is een advieskantoor op het gebied van financiële diensten waaronder de actuariële-, juridische, en fiscale aspecten van pensioen, financiële planning en belastingadvies. Behalve aan ondernemingen en particuliere cliënten adviseren wij ook financiële instellingen op de hierboven genoemde vakgebieden. Daarnaast publiceren wij artikelen en columns in tijdschriften, magazines en vakliteratuur op financieel gebied. Ook zetten wij ons in als vakdocent, examenauteur en examiner op diverse vakgebieden.

Onze missie.

Door begrijpelijke, heldere en vakkundige advisering er voor zorgen dat onze klanten met rust, vertrouwen en een goed gevoel de juiste financiële keuzes kunnen maken.

Onze Visie.

Iedereen pensioenbewust.

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeraars. Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming.

Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrecht of een aandeel in ons kapitaal.

Vakbekwaamheid en deskundigheid

Wij voldoen aan alle wettelijke verplichtingen om te mogen adviseren en bemiddelen voor verzekeringen, pensioenen, spaar- en beleggingsproducten. Dat is voor ons niet voldoende, onze bedrijfsfilosofie is dat de kwaliteit van onze dienstverlening zo hoog mogelijk is.

Wij zijn aangesloten bij onderstaande kennisorganisaties:

Federatie Financieel planners www.ffp.nl

Register Belastingadviseurs www.rb.nl

Hiernaast beschikken wij over (vak)opleidingen op bachelor- en masterniveau.

Ons advies, uw oplossing: Maatwerk!

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In een persoonlijk gesprek lichten wij dit graag nader toe. Wij zijn van mening dat een integrale aanpak over het algemeen tot een passend advies leidt. Afhankelijk van uw wensen en doelstellingen passen wij ons adviesproces aan. In het algemeen doorlopen wij onderstaande stappen.

Kennismaking, inventarisatie, analyse, advies, bemiddeling, communicatie en beheer.

Onze dienstverlening wordt op basis van uw wensen en doelstellingen vastgelegd in een dienstverlenings-overeenkomst.

VisiePlus pensioenadvies

VisiePlus speelt een actieve en leidende rol bij het opzetten en afsluiten van nieuwe pensioenregelingen of het verlengen en aanpassen van bestaande pensioenregelingen. Een pensioenadvies moet exact aansluiten op de doelen en wensen van de werkgever. Om dit te realiseren wordt het adviestraject in logische en transparante stappen ingericht. Dit zorgt voor een duidelijke procesgang en tegelijkertijd wordt voldaan aan de wettelijke vereisten om te komen tot een verantwoord en herleidbaar pensioenadvies.

De vele wijzigingen in de relevante wet- en regelgeving alsmede de maatschappelijke ontwikkelingen maken het noodzakelijk pensioenregelingen continu te evalueren en waar nodig te actualiseren. Naast het advies is ook het beheer van de pensioenregeling van groot belang.

Graag begeleiden wij de arbeidsvoorwaardelijke kant van de pensioenregeling. Samen met u vertalen wij uw pensioenbeleid naar een, voor uw bedrijf passende, pensioenregeling. Wij houden u op de hoogte van maatschappelijke ontwikkelingen, relevante wijzigingen in wetgeving en het sociale stelsel, die van invloed kunnen zijn op de inhoud van de pensioenregeling. Uiteraard blijven daarbij graag op de hoogte van relevante ontwikkelingen binnen uw bedrijf, zodat actie kan worden ondernomen als deze ontwikkelingen aanleiding geven tot een nader onderzoek van uw pensioenbeleid.

Onze visie op advies

Wij zijn van mening dat onze advisering aan de hoogste eisen moet voldoen. De wetgever stelt ook eisen aan de dienstverlening van een adviseur. Uiteraard voldoen wij aan deze eisen. Wat ons betreft zijn dit minimale eisen, wij leggen de lat hoger omdat wij van mening zijn dat u daar recht op heeft.

Adviestraject / werkwijze

Om een voor u passend pensioenadvies te kunnen presenteren doorlopen wij de volgende stappen:

- **Advies over de inhoud van uw pensioenregeling**
Inventarisatie, analyse en adviesrapport
- **Advies over het te kiezen pensioenproduct**
Marktonderzoek, inkoop en onderhandeling met de verzekeraar
- **Communicatie**
Presentatie met uitleg over de regeling aan directie, werknemers, ondernemingsraad of personeelsvertegenwoordiging. Ook kunnen individuele gesprekken gehouden worden
- **Bemiddeling en beheer**
Administratieve en verzekeringstechnische begeleiding en signaleren relevante ontwikkelingen

Daarnaast kunnen onze pensioenrelaties gebruik maken van onze juridische kennis en relevante ervaring op pensioengebied. Zo kunnen veel diensten ook afzonderlijk worden afgenomen, zoals bijvoorbeeld

een advies over een nieuwe of bestaande pensioenregeling, een second opinion, actuariële berekeningen of een deskundigenrapport.

Overige arbeidsvoorwaarden

Wij bieden een totaaladviesconcept, dat houdt niet op bij uw pensioenregeling. Graag geven wij u een goed inzicht in uw werkgeversrisico's. Daarom kunt u ook bij ons terecht voor dienstverlening op het gebied van.

- Ziekteverzuim
- Arbeidsongeschiktheid en de gevolgen voor werkgever en werknemer
- Verzuimmanagement
- Ziektekosten van de werknemer en de mogelijkheden voor de werkgever daarbij

Daarbij brengen wij voor u alle werkgeversrisico's in beeld en adviseren over mogelijke oplossingen. U heeft dan een goed overzicht van uw werkgeversrisico's en kunt u zelf beslissen welke van deze risico's u zelf draagt en welke risico's u wenst af te dekken.

Omdat deze brochure zich beperkt tot het onderwerp pensioen, gaan wij hier niet verder in op deze diensten. Deze diensten kunnen u op dezelfde wijze worden aangeboden als voor de pensioenregeling het geval is (zie hierna).

Onze adviesdiensten

De diensten die VisiePlus u aanbiedt, zijn onderverdeeld in diverse activiteiten. Onderstaand treft u een overzicht aan van de activiteiten die wij voor u kunnen uitvoeren. Uiteraard is dit geen limitatieve opsomming, u kunt ons voor alle denkbare pensioenadviezen en –diensten inschakelen.

Advies over de inhoud van uw pensioenregeling

De diensten die wij kunnen aanbieden zijn onder andere:

- Advies over vormgeving nieuwe pensioenregeling.
- Advies over inhoud bestaande pensioenregeling.
- Second Opinion.

De adviesfase (nieuwe of bestaande regeling) richt zich met name op de advisering vanuit het perspectief pensioen als arbeidsvoorwaarde. Een aantal aspecten is hierbij van belang waaronder:

- het inventariseren van uw wensen en behoeften;
- het inventariseren van bedrijfskenmerken (waaronder omvang en leeftijdsopbouw van het werknemersbestand en de ontwikkeling hiervan) en de visie op de bedrijfsontwikkeling;
- het inventariseren van pensioenregelingen en onderzoeken welke voorzieningen u al heeft het geven van informatie over de verschillen in pensioenregelingen (regelingvergelijking) het vaststellen van uw klantprofiel;
- het vaststellen welke pensioensystematiek bij uw onderneming past;
- informatie over de kosten in het contract en het te verwachten rendement, zoals deze door de pensioenuitvoerder zijn verstrekt, in relatie tot het risico dat u mogelijk loopt;
- onderzoek naar de financiële draagbaarheid van uw pensioenregeling, nu en in de toekomst onderzoek naar een eventuele verplichtstelling Bedrijfstakpensioenfonds;
- advies over de bestaande verzekerde pensioenregeling (indien deze er is);
- advies op het gebied van fiscale en juridische aspecten, zoals gelijke behandeling en communicatie-eisen Pensioenwet;
- begeleiding bij fusies en overnames met betrekking tot de inhoud van en de gevolgen voor de pensioenregelingen;
- advies over de arbeidsrechtelijke gevolgen van aanpassing van uw pensioenregeling advies over en begeleiding bij de te nemen stappen ten gevolge van aanpassing van uw;
- pensioenregeling, zoals bijvoorbeeld contact met uw OR;
- advies inzake waardeoverdracht.

Advies over het in te kopen pensioenproduct

De inkoopfase richt zich op de keuze van de pensioenuitvoerder en het pensioenproduct. Een aantal aspecten is hierbij van belang, waaronder:

- marktonderzoek met betrekking tot pensioenproducten, kosten, voorwaarden, prijs, kwaliteit en performance van verzekeraar;
- het opstellen van inkoopanalyses en het begeleiden van de inkooptrajecten;
- het maken van een analyse, naar aanleiding van een marktonderzoek, met betrekking tot de verschillen in regelingen en voorwaarden;
- het voeren van onderhandelingen met pensioenuitvoerders advies over de keuze van de pensioenuitvoerder;
- advies over de keuze van het pensioenproduct.

Communicatie

De communicatie is zowel in de adviesfase als in de beheerfase belangrijk. De communicatie richt zich op uitleg en informatie over pensioenregelingen aan diverse partijen. De volgende diensten kunnen wij desgewenst voor u uitvoeren:

- het verzorgen van een groepspresentatie aan de werknemers het verzorgen van een presentatie aan de ondernemingsraad
- het verzorgen van individuele informatie- of adviesgesprekken met werknemers het verzorgen van andere werkzaamheden, zoals bijvoorbeeld:
 - begeleiding in geval van een eigen portaal bij de verzekeraar
 - begeleiding bij opstellen van nieuwsbrieven of andere schriftelijke informatie verzorgen van korte of uitgebreide opleidingen voor uw eigen P&O-afdeling

Aanvraagtraject

Het aanvraagtraject richt zich op de implementatie van de pensioenregeling. Een aantal aspecten zijn hierbij van belang waaronder.

- Het controleren of de aanvraag van een verzekering correct en volledig is opgesteld.
- Het controleren of de polis die u van de verzekeraar ontvangt conform de aanvraag is.
- Indien noodzakelijk het regelen van de medische keuring.
- Voor zover noodzakelijk en gewenst regelen wij een voorlopige dekking. Dit is belangrijk wanneer het gaat om een risico dat zich kan voordoen tussen het moment waarop u de verzekering aanvraagt en het moment dat de verzekeringsmaatschappij de verzekering accepteert. Indien precies in die periode een schade optreedt, kan het belangrijk voor u zijn dat u hiervoor verzekerd bent. Overigens zijn verzekeringsmaatschappijen niet in alle gevallen bereid voor deze periode een voorlopige dekking te verlenen.

Beheer

De beheerfase richt zich op de begeleiding en het beheer van de pensioenregeling nadat deze feitelijk is ingevoerd. De aspecten die hier van belang zijn, zijn gericht op:

- administratieve begeleiding algemene begeleiding verzekeringstechnische begeleiding actuariële begeleiding;
- communicatie.

U kunt hiervoor kiezen uit twee niveaus van dienstverlening:

Het VisiePlus beheerpakket en een basispakket.

Uiteraard kan in overleg een maatwerkpakket worden samengesteld.

Vergoeding

Wij streven naar een langdurige samenwerking met onze relaties op basis van wederzijds vertrouwen. Hierbij hoort wat ons betreft ook volledige openheid over onze beloning. De hoogte en de wijze van de beloning zullen we in samenspraak met u vaststellen en vastleggen. Belangrijk uitgangspunt hierbij is onze intentie om te komen tot een langdurige en constructieve samenwerking. Dit vertaalt zich in een beloning die door beide partijen als redelijk wordt ervaren en afhankelijk is van de door u gevraagde dienstverlening.

De afspraken over de beloningsvariant worden vervolgens ook vastgelegd in de dienstverleningsovereenkomst pensioen.

De beloningsvarianten die wij hanteren zijn:

- Vergoeding tegen uurtarief (op basis van geregistreerde urendeclaratie).
- Vergoeding op basis van een vast bedrag.
- Vergoeding op basis van een vast bedrag per werknemer(dienstverlening beheer).
- Vergoeding op basis van een vast bedrag per maand (dienstverlening beheer).

Provisie

Sinds 1 januari 2013 is het verboden om een beloning te ontvangen van een verzekeraar als het gaat om zogenaamde complexe producten. Pensioen is een complex product. Er is wel sprake van een overgangsrecht. Dit betekent dat de bestaande provisie van een pensioen (complex) product gehandhaafd blijft tot het einde van de contractstermijn.

Uiteraard zullen wij indien dit in uw geval aan de orde is, aangeven hoeveel de provisie bedraagt en dit opnemen in de totale beloningsafspraken.

Samenvatting

Deze brochure geeft onze dienstverlening weer bij het aangaan of verlengen van een pensioenregeling en op welke wijze wij de dienstverlening uitvoeren. Onze doelstelling is te komen:

- tot een passende pensioenregeling op basis van een verantwoord en herleidbaar pensioenadvies en de door u gewenste begeleiding;
- alles vallend binnen de gestelde wettelijke kaders;
- tegen een transparante en reële vergoeding.

Naast pensioenadvies kunt u ook een beroep op ons doen voor een breed advies over uw verzekerbare arbeidsvoorwaarden, waarbij wij zowel uw risico's als werkgever als de risico's voor uw werknemers in beeld brengen.

Bent u geïnteresseerd of heeft u nadere vragen neemt u dan gerust contact met ons op.